



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
Syrian Commission of Financial Markets and Securities

نموذج تقرير الحوكمة للشركات المساهمة الخاضعة لإشراف ورقابة الهيئة

أساسيات التعامل مع هذا النموذج:

1. أينما وردت كلمة "العام" أو "عام التقرير" أو "العام الذي يغطيه التقرير" فالمقصود بها العام السابق لتاريخ الإعداد.
(مثال: نحن نقوم بإعداد التقرير بتاريخ 2024/02/15، هذا يعني أن المقصود بأي من الكلمات المذكورة أعلاه هو العام 2023، وبالتالي فإن عبارة "العام السابق لعام التقرير" تعني العام 2022)
2. التواريخ الأخرى المطلوبة سيتم ذكرها بشكل واضح ضمن التقرير.
(مثال: قد تكون المعلومة المطلوبة هي بتاريخ إعداد التقرير، هذا يعني أنه يجب ذكر المعلومة كما هي بتاريخ 2024/02/15 حسب مثالنا السابق)
3. عند طلب "نبذة تعريفية" أو "خبرات" أو عند طلب مهام أي إدارة أو وحدة تنظيمية أو لجنة، يجب مراعاة الاختصار قدر المستطاع.
4. بالنسبة لجميع الجداول، يمكن إدراج المزيد من الأسطر حسب الحاجة. كما يمكن إدراج عمود خاص بالملاحظات إن وجدت.
5. عند الحاجة لإدراج أي ملاحظة أو تنويه خارج الجدول، يتم الإشارة إلى موقعها بالرمز (*) ومن ثم إدراج الملاحظة أسفل الجدول أو أسفل الصفحة.
6. الهوامش السفلية جزء لا يتجزأ من هذا النموذج، وبالتالي يجب الانتباه لها جميعاً، والعمل بموجها.
7. قد يتطلب عرض المعلومات المطلوبة إعادة نسخ بعض الجداول على صفحات أخرى، أو تمديد بعض الجداول لتشمل أكثر من صفحة واحدة.
8. يمكن دائماً التواصل مع مديرية الرقابة والتفتيش في الهيئة إما عن طريق هواتف الهيئة أو عن طريق عنوان البريد الإلكتروني التالي joint_control@scfms.sy لطرح الأسئلة والاستفسارات المتعلقة بهذا النموذج.

تقرير الحوكمة عن العام

2024

اسم الشركة

البنك العربي - سورية ش.م.م.ع

شعار الشركة



البنك العربي - سورية
ARAB BANK - SYRIA

معلومات عامة حول الشركة

البنك العربي - سورية ش.م.م.ع	
مزاولة الأعمال المصرفية	وصف للأنشطة الرئيسية للشركة
5,050,000,000 ل.س (خمسة مليارات وخمسون مليون ليرة سورية)	رأس المال المصرح به
5,050,000,000 ل.س (خمسة مليارات وخمسون مليون ليرة سورية)	رأس المال المدفوع
50,500,000 خمسون مليون وخمسمائة ألف سهم	عدد الأسهم
1,161 مساهم	عدد المساهمين
298 موظف	عدد الموظفين
www.arabbank-syria.sy	عنوان الموقع الالكتروني للشركة

مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة

الجنسية	تاريخ الانتخاب ²		طبيعة العلاقة ¹			الجهة الاعتبارية التي يمثلها	المنصب رئيس / نائب رئيس / عضو	الاسم	
	تاريخ آخر انتخاب	تاريخ أول انتخاب	عامل / غير عامل في الدولة	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل				
الأردنية	12/06/2022	12/03/2005	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	البنك العربي ش.م.ع	رئيس مجلس الإدارة	الدكتور خالد واصف الوزني	1
السورية	12/06/2022	18/12/2017	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	نفسه	نائب رئيس مجلس إدارة	السيد حازم صلاح دانيال	2
اللبنانية	12/06/2022	25/10/2011	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	البنك العربي ش.م.ع	عضو مجلس إدارة	السيد نديم فؤاد غنطوس	3
الأردنية	12/06/2022	13/10/2015	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	البنك العربي ش.م.ع	عضو مجلس إدارة	السيد علاء الدين الخطيب التميمي	4
الأردنية	12/06/2022	26/01/2014	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	البنك العربي ش.م.ع	عضو مجلس إدارة	السيد محمد عبد الفتاح الغنمة	5
السورية	12/06/2022	20/08/2014	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	نفسه	عضو مجلس إدارة	السيد محمد عبد السلام هيكل	6
السورية	12/06/2022	20/05/2018	غير عامل	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو مجلس إدارة	السيد طارق زياد الزعيم	7
السورية	12/06/2022	20/05/2018	غير عامل	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو مجلس إدارة	السيد محمد عماد محمد عدنان معتوق	8
السورية	12/06/2022	12/06/2022	غير عامل	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو مجلس إدارة	السيد محمد فراس صلاح الدين الكردي	9

¹ يمكن الرجوع إلى تعريف العضو المستقل والعضو غير التنفيذي ضمن قرار مجلس المفوضين رقم 31/م لعام 2008 المتضمن قواعد حوكمة الشركات المساهمة.

² المطلوب هو تاريخ الهيئة العامة التي تم انتخاب العضو فيها للمرة الأولى، وتاريخ الهيئة العامة الأخيرة التي تم إعادة انتخابه فيها.

مجلس الإدارة

نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	نبذة تعريفية
الدكتور خالد واصف الوزني	الدكتور خالد الوزني حالياً أستاذ مشارك للسياسات العامة في كلية محمد بن راشد للإدارة الحكومية، وقد عمل قبل ذلك مباشرةً كخبير ومستشار حر في قضايا الاقتصاد والاستراتيجيات، كما عمل خلال الفترة من آب 2019 الى نهاية تشرين ثاني/ 2020 كرئيس لهيئة الاستثمار في الأردن، وكان قبلها من 2015-2019 مستشار الاستراتيجية والمعرفة في مؤسسة محمد بن راشد آل مكتوم- دبي، كما أن الدكتور خالد الوزني حاصل على العديد من الجوائز العلمية والأوسمة الملكية والتقديرية و آخرها : جائزة شومان للباحثين العرب الشبان في مجال العلوم المالية والاقتصادية عام 1998. العضويات المهنية : - نائب رئيس الجمعية العربية للبحوث الاقتصادية - عضو المجلس الاستشاري لمجلة هارفرد بزنس ريفيو Harvard Business Review – Arabic - عضو مجلس إدارة جمعية الشرق الأوسط للاقتصاد MEEA - عضو الجمعية الأمريكية للاقتصاد AEA - عضو الجمعية الملكية للاقتصاد REA- UK الدكتور خالد الوزني – حاصل على بكالوريوس محاسبة من جامعة القاهرة، وماجستير الاقتصاد من الجامعة الأمريكية في القاهرة، ودكتوراه الاقتصاد من كلية الاقتصاد والعلوم السياسية – جامعة القاهرة، كما حصل على منحة الفلبرايت Post-Doctoral Fulbright Scholarship لما بعد الدكتوراه في الولايات المتحدة الأمريكية.
حازم صلاح دانيال	يشغل حالياً منصب مالك ومدير شركة، وحاصل على بكالوريوس في الحقوق – جامعة دمشق، كما لديه الخبرات العملية التالية: ممثل شركات أوروبية متخصصة في آليات مرفئية لتناول الحاويات وآليات عصر الزيتون مستثمر في مجال السياحة: - مالك فندق تراثي – باب توما - دمشق (قيد الترخيص) - مالك فندق خمس نجوم – طرطوس (قيد الانتهاء) - نائب رئيس مجلس إدارة البنك العربي – سورية منذ دورة عام 2014 - عضو مجلس إدارة الشركة العربي للتأمين منذ عام 2014 - مدير / شريك في شركة بحار المحدودة المسؤولية الملاحية (لبنان – سورية) - عضو في جمعية رجال وسيدات الاعمال السورية - قنصل فخري لليونان في طرطوس - سوريا منذ عام 2005

3	محمد عبد الفتاح الغنمة	يشغل حالياً منصب نائب رئيس تنفيذي- رئيس ادارة الائتمان- البنك العربي ش م ع ، وحاصل على بكالوريوس علوم / تخصص رياضيات(1975)، جامعة الرياض الملك سعود) المملكة العربية السعودية، كما لديه الخبرات العملية التالية: نائب رئيس تنفيذي / مدير ادارة الائتمان (منذ 2010/4 / البنك العربي - الادارة العامة / الأردن نائب رئيس تنفيذي (2007 / 2010)/ ادارة الأعمال المصرفية والاستثمارية للشركات / البنك العربي - الادارة العامة / الأردن رئيس مجموعة تمويل الشركات (1999 / 2007) / البنك السعودي الفرنسي - الرياض / المملكة العربية السعودية عضويات مجالس الادارة : - عضو مجلس ادارة – البنك العربي الوطني / الرياض – المملكة العربية السعودية - نائب رئيس مجلس ادارة – البنك العربي الاسلامي الدولي / عمان - الأردن - رئيس هيئة المديرين - الشركة العربية الوطنية للتأجير / عمان – الأردن - نائب رئيس هيئة المديرين – شركة مجموعة العربي للاستثمار / عمان – الأردن - نائب رئيس مجلس ادارة – T-Bank - أسطنبول / تركيا - عضو مجلس ادارة – البنك العربي – سوريا / سوريا - عضو مجلس ادارة – بنك عُمان العربي / عُمان
4	طارق زياد الزعيم	يشغل حالياً منصب عضو مجلس ادارة (اسمنت البادية – الشركة السورية للتأمين – الزعيم القابضة – الشركة المتحدة للحبوب- الشركة المتحدة- شركة أصايل) و حاصل على بكالوريوس ادارة اعمال/جامعة الملك سعود) كما لديه الخبرات العملية التالية: - عضو مجلس ادارة الشركة الحديثة لصناعة الكابلات و البلاستيك: 2002 - 1998 - ادارة اعمال وتخطيط وبناء مشروع البحيرة الزرقاء في مدينة حلب: 2002-2004 - ادارة المحفظة العقارية لشركة غرناطة وانماء العقارية: 2004-2007 - انشاء الشركة السورية السعودية لمنتجات الزيتون في ادلب و جنديرس / سوريا - الاشراف على انشاء وتشغيل صوامع الشركة المتحدة للحبوب في مدينة طرطوس: 2006-2007 - الاشراف على ملف انشاء وتجهيز و ادارة مشروع اسمنت البادية في دمشق / سورية : 2008 2007

5	علاء الدين الخطيب التميمي	يشغل حالياً منصب نائب رئيس أول مدير انتمان الشركات – الاردن – البنك العربي ، كما أنه حاصل على -ماجستير الادارة المالية / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية -بكالوريوس في المحاسبة – جامعة القاهرة(1993) ، كما لديه العديد من الخبرات العملية آخرها: - نائب رئيس مجلس ادارة شركة النسر العربي للتأمين / الاردن - 29عاما من الخبرة المصرفية في الائتمان المصرفي لدى البنك العربي- وعضو مجلس إدارة مدير انتمان الشركات / الاردن. - عضو لجنة العقارات للبنك العربي بكافة فروع . - عضو لجنة ادارة منطقة الاردن. - كما أنه محاضر ومدرّب في الائتمان المصرفي لدى البنك العربي والعديد من دور الخبرة
6	نديم فؤاد غنطوس	يشغل حالياً منصب المدير العام منطقة لبنان / البنك العربي ش.م.ع / بيروت لبنان المدير العام شركة العربي للتمويل (شركة قابضة) ش.م.ل. كما أنه حاصل على بكالوريوس في ادارة الاعمال (علوم مالية وتسوق) جامعة Laval في كيبك كندا , السنة الثانية في علوم الرياضيات الجامعة الامريكية في بيروت لبنان , البكالوريا اللبنانية في العلوم الاختبارية مدرسة لويز فاعمان بشامون لبنان. كما لديه عدد من الخبرات العملية والمتمثل آخرها: - المدير العام - البنك العربي ش.م.ع - بيروت - لبنان، من أيلول 2009 وحتى تاريخه - المدير العام - البنك العربي للأعمال ش.م.ل - بيروت - لبنان، من أيلول 2009 لغاية شباط 2015 - عضويات مجالس الادارة : - عضو مجلس إدارة شركة التأمين Prime Health Co في السودان، من العام 2005 لغاية 2008 - عضو مجلس إدارة مؤسس ومدير الخزينة لمستشفى السام لأمراض القلب في الخرطوم - السودان، من العام 2007 لغاية 2008 الخبرات المهنية: - خبرة ناجحة في تفعيل ودفع حركة الاعمال المصرفية لمؤسسة مالية تعاني من ركود في السوق ذو منفسة حادة - خبرة ناجحة في اطلاق خدمة مصرفية حديثة في ظل ظروف اقتصادية تنافسية صعبة - خبرة مصرفية متينة في الادارة المصرفية و إدارة الائتمان إضافة الى الخبرة العملية في المبيعات والعلاقات العامة مع العملاء - خبرة في التمويل حسب الشريعة الاسلامية (إدارة بنك بيبلس افريقيا)

7	محمد عبد السلام هيكل	يشغل حالياً منصب رئيس مجموعة هيكل , كما أنه حاصل على بكالوريوس هندسة مدنية / جامعة دمشق 1978 ، كما لديه الخبرات العملية التالية: - مؤسس و رئيس مجلس ادارة شركة الشام للنقل البحري دمشق من 1994 – 2014 - عضو مجلس ادارة في شركة كونتشيب القابضة - عضو مجلس إدارة اتحاد غرف التجارة السورية - عضو مجلس ادارة غرفة التجارة العربية الالمانية - نائب رئيس مجلس إدارة سوق دمشق للأوراق المالية - عضو مجلس إدارة الاتحاد العربي للاتصالات والانترنت - نائب رئيس مجلس إدارة البنك العربي – سورية
8	محمد عماد محمد عدنان معتوق	يشغل حالياً منصب نائب رئيس مجلس الإدارة لمجموعة معتوق ويونيفارما للصناعة الدوائية ، كما أنه حاصل على دبلوم صيدلة (جامعة كارول دافيل – رومانيا) ، كما لديه الخبرات العملية التالية: - رئيس مجلس ادارة ومؤسس شركة بلاتينيوم هولدينغ - شركة مساهمة خاصة - مدير معمل يونيفارما ومعمل معتوق فارما والمسؤول عن التصنيع في كافة الفعاليات منذ عام 1992 لغاية تاريخه - عضو مجلس ادارة شركة الألوان المتحدة للطباعة - شريك مؤسس في شركة مستودعات الياسمين للأدوية - عضو المجلس الاستشاري لرئاسة مجلس الوزراء سابقاً بسبب انتهاء مدة الـ 3 سنوات - رئيس مجلس ادارة رجال الاعمال السوري البلاروسي - نائب رئيس المجلس العلمي السوري للصناعات الدوائية - نائب رئيس مجلس ادارة اتحاد المصدرين السوريين سابقاً - مؤسس وعضو مجلس ادارة رجال الاعمال السوري الالمانى والكندى سابقاً
9	محمد فراس صلاح الدين الكردي	يشغل حالياً منصب مالك ومدير مستودع لشركة ابن الهيثم الدوائية-مالك و مدير مبيعات في معمل بيوفارما للأدوية ، كما انه حاصل على شهادة البكالوريوس في علوم الصيدلة من جامعة بيروت العربية – سنة 2000 كما لديه الخبرات العملية التالية: - من أيار 2005 – الوقت الحاضر مالك ومدير مبيعات مستودع الهيثم للأدوية، الوكيل الحصري لشركة ابن الهيثم للصناعات الدوائية (التوزيع لمنطقة دمشق وضواحيها) - من /آب 2017 – الوقت الحاضر شريك في مصنع بيوفارما للصناعات الدوائية - من /تشرين الأول 2000 – /نيسان 2005 مالك ومدير صيدلانية

مجلس الإدارة

ملكية أعضاء مجلس الإدارة

الرقم	الاسم	نسبة الملكية نهاية العام		الملكية بتاريخ إعداد هذا التقرير	
		عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية
1	الدكتور خالد واصف الوزني	ممثل عن البنك العربي ش م ع الذي يملك أسهم عددها 25,899,385 سهم /نسبتها (51,286 %)		ممثل عن البنك العربي ش م ع الذي يملك أسهم عددها 25,899,385 سهم /نسبتها (51,286 %)	
2	السيد حازم صلاح دانيال	1,262,500	2.5%	1,262,500	2.5%
3	السيد نديم فؤاد غنطوس	ممثل عن البنك العربي ش م ع		ممثل عن البنك العربي ش م ع	
4	السيد علاء الدين الخطيب التميمي	ممثل عن البنك العربي ش م ع		ممثل عن البنك العربي ش م ع	
5	السيد محمد عبد الفتاح الغنمة	ممثل عن البنك العربي ش م ع		ممثل عن البنك العربي ش م ع	
6	السيد محمد عبد السلام هيكل	394,155	0.78%	394,155	0.78%
7	السيد طارق زياد الزعيم	لا يوجد		لا يوجد	
8	السيد محمد عماد محمد عدنان معتوق	361,887	0.72%	361,887	0.72%
9	السيد محمد فراس صلاح الدين الكردي	لا يوجد		لا يوجد	

مجلس الإدارة

مدة ولاية مجلس الإدارة وعدد أسهم العضوية وفق النظام الأساسي

عدد أسهم العضوية			مدة الولاية
العضو	نائب الرئيس	الرئيس	
75,000 سهم	75,000 سهم	150,000 سهم	4 سنوات

نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة

0%

اجتماعات مجلس الإدارة

عدد الاجتماعات التي عقدها مجلس الإدارة خلال العام، وفق الآتي:

أسماء الأعضاء المعتذرين	عدد الحضور	تاريخ الاجتماع	
لا يوجد	9	2024/01/31	1
محمد عماد معتوق	8	2024/04/24	2
لا يوجد	9	2024/07/17	3
لا يوجد	9	2024/07/29	4
لا يوجد	9	2024/10/23	5
لا يوجد	9	2024/11/25	6
لا يوجد	9	2024/12/22	7

عدد الاجتماعات التي تمّ فيها اتخاذ قرارات هامة تؤثر بشكل جوهري على مصلحة الشركة، وفق الآتي:

القرار	تاريخ الاجتماع
اجتماع مجلس الإدارة الثاني المنعقد بتاريخ 4/24/2024 حيث وافق المجلس على اقتراح زيادة رأس مال المصرف إلى عشرة مليار ليرة سورية مقسمة على مائة مليون سهم .	

مجلس الإدارة

البدلات والمكافآت والتعويضات³

1. بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام، وفق الآتي:

اسم العضو	عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع الواحد	القيمة الإجمالية
الدكتور خالد واصف الوزني	7	لا يوجد	لا يوجد
السيد علاء الدين الخطيب التميمي	7	لا يوجد	لا يوجد
السيد محمد عبد الفتاح الغنمة	7	لا يوجد	لا يوجد
السيد نديم فؤاد غنطوس	7	لا يوجد	لا يوجد
السيد حازم صلاح دانيال	7	لا يوجد	لا يوجد
السيد محمد عبد السلام هيكل	7	لا يوجد	لا يوجد
السيد طارق زياد الزعيم	7	لا يوجد	لا يوجد
السيد محمد فراس الكردي	7	لا يوجد	لا يوجد
السيد محمد عماد محمد عدنان معتوق	6	لا يوجد	لا يوجد

3 يجب ذكر جميع المبالغ بالعملة التي تمّ صرف البديل أو التعويض أو المكافأة بها.

2. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة، وفق الآتي:

عام التقرير		العام السابق لعام التقرير	
النسبة من صافي الربح	مجموع المكافآت المقترحة ⁴	النسبة من صافي الربح	مجموع المكافآت
لا يوجد أية مكافآت لرئيس وأعضاء المجلس عن العام 2024		لا يوجد أية مكافآت لرئيس وأعضاء المجلس عن العام 2023	

4 المطلوب هو المكافآت المقترحة والتي سيتم عرضها في اجتماع الهيئة العامة القادم.

3. بدلات أو تعويضات (مثل بدل إقامة أو سفر....) أو أي مزايا أخرى تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة خلال العام وفق الآتي / المبالغ بآلاف الليرات السورية:

اسم العضو	التعويض	القيمة التي يتقاضاها خلال العام
الدكتور خالد واصف الوزني	تعويض انتقال	519,475
الدكتور خالد واصف الوزني	تعويض إقامة	11,293
السيد علاء الدين الخطيب التميمي	تعويض انتقال	170,457
السيد علاء الدين الخطيب التميمي	تعويض إقامة	50,732
السيد محمد عبد الفتاح الغنمة	لا يوجد	لا يوجد
السيد نديم فؤاد غنطوس	تعويض إقامة	3,643
السيد حازم صلاح دانيال	تعويض انتقال	15,000
السيد محمد عبد السلام هيكل	لا يوجد	لا يوجد
السيد طارق زياد الزعيم	تعويض انتقال	لا يوجد
السيد محمد عماد محمد عدنان معتوق	لا يوجد	لا يوجد
السيد محمد فراس الكردي	لا يوجد	لا يوجد
المجموع		770,600

تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة التي تقاضاها أعضاء المجلس خلال العام⁵

اسم العضو	اللجنة التنفيذية العليا			لجنة الحوكمة			لجنة إدارة المخاطر			لجنة التدقيق			لجنة الترشيحات والمكافآت		
	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	القيمة الاجمالية	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	القيمة الاجمالية	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	القيمة الاجمالية	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	القيمة الاجمالية	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	القيمة الاجمالية
الدكتور خالد واصف الوزني	9	لا يوجد	لا يوجد	2	لا يوجد	لا يوجد	4	لا يوجد	لا يوجد	-	-	-	5	لا يوجد	لا يوجد
السيد علاء الدين الخطيب التميمي	9	لا يوجد	لا يوجد	-	-	-	4	لا يوجد	لا يوجد	-	-	-			
السيد محمد عبد الفتاح الغنمة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	لا يوجد	لا يوجد			
السيد نديم فؤاد غنطوس	9	لا يوجد	لا يوجد	2	لا يوجد	لا يوجد	-	-	-	-	-	-			
السيد حازم صلاح دانيال	9	لا يوجد	لا يوجد	2	لا يوجد	لا يوجد	-	-	-	-	-	-			
السيد محمد عبد السلام هيكل	9	لا يوجد	لا يوجد	2	لا يوجد	لا يوجد	4	لا يوجد	لا يوجد	-	-	-			
السيد طارق زباد الزعيم	-	-	-	2	لا يوجد	لا يوجد	-	-	-	4	لا يوجد	لا يوجد	5	لا يوجد	لا يوجد
السيد محمد فراس الكردي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	لا يوجد	لا يوجد
السيد محمد عماد محمد عدنان معتوق	-	-	-	-	-	-	3	لا يوجد	لا يوجد	3	لا يوجد	لا يوجد			
	المجموع	-	-	المجموع	-	-	المجموع	-	-	المجموع	-	-	المجموع	-	-

5 إذا كان عدد اللجان أكثر من ثلاث، يتم تكرار هذه الصفحة واستكمال معلومات باقي اللجان.

الأطراف ذات العلاقة

بيان بوجود أي صلة قرابة بين أعضاء مجلس الإدارة وتوضيح درجة ونوع هذه القرابة

الاسم الأول	الاسم الثاني	درجة ونوع القرابة
لا يوجد		

تعاملات الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال العام

بيان الطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل ⁶	قيمة التعامل
لا يوجد أية تعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة			

ماهي قيمة العقد مع الشريك الاستراتيجي؟ ماذا يتضمن؟

قيمة العقد	مضمون العقد
قيمة العقد السنوي هو 50 ألف دولار، ولم يتم توقيعه ونفاذه بسبب عدم موافقة مصرف سورية المركزي لتاريخه.	

6 المطلوب تحديد نوع التعامل بدقة (قروض، هبات، تسهيلات، ضمانات، ودائع، تأمينات، كفالات إلخ).

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

بيان باللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وذكر التفاصيل الخاصة بكل لجنة على الشكل الآتي⁷

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
اللجنة التنفيذية العليا	4 سنوات	ضمان جودة عملية منح الائتمان والتأكد من وجود نظام سليم وفعال للضبط الداخلي بالإضافة إلى التأكد من توفر كافة عناصر الملف الائتماني وتوافق العملية ككل مع القوانين والأنظمة النافذة	تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل غير تنفيذيين .	ضمان جودة عملية منح الائتمان والتأكد من وجود نظام سليم وفعال للضبط الداخلي. التأكد من توفر كافة عناصر الملف الائتماني وتوافق العملية مع القوانين والأنظمة النافذة.	لا يقل عن ستة اجتماعات خلال العام
لجنة إدارة المخاطر	4 سنوات	وضع سياسة المخاطر بما ينسجم مع قدرة المصرف ومدى قبوله لتحمل المخاطر ومراجعة أداء الإدارة العليا في إدارة مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل وعدم الالتزام والسمعة	تتألف من ثلاثة أعضاء على الأقل على أن لا يزيد عدد الأعضاء التنفيذيين عن عضو واحد/يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين	مراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر	تعقد اللجنة أربع اجتماعات على الأقل خلال العام
لجنة الحوكمة	4 سنوات	وضع اطار ودليل الحوكمة ومراقبة تنفيذه وتعديله عند الضرورة	تتألف اللجنة من أربعة أعضاء غير تنفيذيين ويشترط أن تتضمن اللجنة أحد أعضاء لجنة التدقيق المستقلين	المراجعة الدورية للقرارات والتعليمات التي تصدر من وقت لآخر عن الجهات الرقابية بخصوص قواعد وممارسات الحوكمة الإشراف الكامل على عملية إعداد و اعتماد دليل الحوكمة الخاص بالمصرف	تعقد اللجنة اجتماعين خلال العام

7 المعلومات المطلوبة حسب النظام المعتمد لعمل اللجنة.

	ومدى التقيد بالقرارات الصادرة عن الجهات الرقابية.				
لجنة الترشيحات والمكافآت	4 سنوات	مراقبة وضمان شفافية تعيين وتجديد واستبدال أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام وتقييم فعالية مجلس الإدارة ككل وفعالية كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة بشكل مستقل وتقييم أداء المديرين التنفيذيين، وكذلك ضمان شفافية سياسات ورواتب ومكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين وضمان انسجام هذه السياسات مع أهداف المصرف	تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين على الأقل	وضع شروط ومعايير للخبرات و المؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة ولشغل منصب الرئيس التنفيذي التوصية بالترشيح وإعادة الترشيح لعضوية مجلس الإدارة ولجان المجلس ولشغل منصب الرئيس التنفيذي	تعقد اللجنة أربعة اجتماعات سنوياً
لجنة التدقيق	4 سنوات	سلطة الحصول على أي معلومات في سبيل ممارسة عملها، ودعوة أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية لحضور اجتماعاتها ويدعى مدير التدقيق الداخلي لحضور اجتماعات اللجنة، مراجعة البيانات المالية الدورية قبل عرضها على مجلس الإدارة، والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة، ومتابعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية، وذلك بهدف ضمان عدالة وشفافية التقارير المالية، تقييم فعالية وكفاية نظم الضبط والرقابة الداخلية، يكون للجنة سلطة الاتصال المباشر مع المدقق الخارجي، والاجتماع معه بدون حضور الإدارة مرة على الأقل سنوياً، مراجعة العمليات مع الأطراف ذوي العلاقة وإحاطة مجلس الإدارة بها، مراجعة مدى الالتزام بالقوانين والأنظمة ومدى التقيد بسياسات المصرف ونظامه الداخلي	تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين على الأقل	مراجعة البيانات المالية الدورية قبل عرضها على مجلس الإدارة ومتابعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية تقييم فعالية وكفاية وظيفة التدقيق الداخلي والتأكد من الالتزام بالتعليمات النافذة الصادرة عن الجهات ذات العلاقة	تعقد اللجنة أربعة اجتماعات على الأقل خلال العام

أعضاء كل لجنة وعدد اجتماعاتها⁸

8 المطلوب تكرار هذه الصفحة لكل لجنة من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

اللجنة التنفيذية العليا

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
د. خالد واصف الوزني	رئيس اللجنة	رئيس المجلس	2022	أستاذ مشارك للسياسات العامة في كلية محمد بن راشد للإدارة الحكومية ، خبير ومستشار في قضايا الاقتصاد والاستراتيجيات
علاء الدين الخطيب التميمي	عضو اللجنة	عضو مجلس الادارة	2022	نائب رئيس أول مدير ائتمان الشركات – الاردن البنك العربي ، 30 عاما من الخبرة المصرفية في الائتمان المصرفي لدى البنك العربي.
محمد عبد السلام هيكل	عضو اللجنة	عضو مجلس الادارة	2022	رئيس و عضو مجلس إدارة ومؤسس لعدد من الشركات
نديم فؤاد غنطوس	عضو اللجنة	عضو مجلس الادارة	2022	مدير عام البنك العربي ش.م.ع / بيروت لبنان 32 عاماً من الخبرة المصرفية
حازم صلاح دانيال	عضو اللجنة	نائب رئيس المجلس	2022	مالك ومدير شركة ، عضو ومؤسس في عدة شركات

عدد الاجتماعات التي عقدها اللجنة خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (✓ تمثل الحضور، × تمثل الغياب)

حضور أعضاء اللجنة					تاريخ الاجتماع
حازم صلاح دانيال	نديم فؤاد غنطوس	محمد عبد السلام هيكل	علاء الدين الخطيب التميمي	د. خالد واصف الوزني	
✓	✓	✓	✓	✓	2024/02/28
✓	✓	✓	✓	✓	2024/07/02
✓	✓	✓	✓	✓	2024/07/30
✓	✓	✓	✓	✓	2024/08/29
✓	✓	✓	✓	✓	2024/09/11
✓	✓	✓	✓	✓	2024/10/01
✓	✓	✓	✓	✓	2024/10/21
✓	✓	✓	✓	✓	2024/10/30
✓	✓	✓	✓	✓	2024/11/11

لجنة إدارة المخاطر

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
محمد عماد محمد عدنان معتوق	رئيس اللجنة	عضو مجلس الادارة	2022	نائب رئيس مجلس الإدارة لمجموعة معتوق ، شريك ومؤسس لعدة شركات
د. خالد واصف الوزني	عضو اللجنة	رئيس مجلس الادارة	2022	أستاذ مشارك للسياسات العامة في كلية محمد بن راشد للإدارة الحكومية، خبير ومستشار في قضايا الاقتصاد والاستراتيجيات
علاء الدين الخطيب التميمي	عضو اللجنة	عضو مجلس الادارة	2022	نائب رئيس أول مدير ائتمان الشركات – الأردن البنك العربي ، 30 عاما من الخبرة المصرفية في الائتمان المصرفي لدى البنك العربي.
محمد عبد السلام هيكل	عضو اللجنة	عضو مجلس الادارة	2022	رئيس و عضو مجلس إدارة ومؤسس لعدد من الشركات

عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (√ تمثل الحضور، × تمثل الغياب)

تاريخ الاجتماع	حضور أعضاء اللجنة			
	محمد عماد محمد عدنان معتوق	د. خالد واصف الوزني	علاء الدين الخطيب التميمي	محمد عبد السلام هيكل
2024/01/24	√	√	√	√
2024/04/22	X	√	√	√
2024/07/16	√	√	√	√
2024/10/21	√	√	√	√

لجنة الحوكمة

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
د. خالد واصف الوزني	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة	2022	أستاذ مشارك للسياسات العامة في كلية محمد بن راشد للإدارة الحكومية ، خبير ومستشار في قضايا الاقتصاد والاستراتيجيات
محمد عبد السلام هيكل	عضو اللجنة	عضو مجلس الادارة	2022	عضو مجلس إدارة ومؤسس لعدد من الشركات
طارق زياد الزعيم	عضو اللجنة	عضو مجلس الادارة	2022	عضو مجلس ادارة لعدة شركات
نديم فؤاد غنطوس	عضو اللجنة	عضو مجلس الادارة	2022	مدير عام البنك العربي ش.م.ع / بيروت لبنان 30 عاماً من الخبرة المصرفية
حازم صلاح دانيال	عضو اللجنة	نائب رئيس مجلس الادارة	2022	مالك ومدير شركة ، عضو ومؤسس في عدة شركات

عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (✓) تمثّل الحضور ، × تمثّل الغياب

حضور أعضاء اللجنة					تاريخ الاجتماع
د. خالد واصف الوزني	محمد عبد السلام هيكل	طارق زياد الزعيم	نديم فؤاد غنطوس	حازم صلاح دانيال	
✓	✓	✓	✓	✓	2024/01/31
✓	✓	✓	✓	✓	2024/10/22

لجنة الترشيحات والمكافآت

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
محمد فراس الكردي	رئيس اللجنة	عضو مجلس الادارة	2022	مالك ومدير مستودع لشركة ابن الهيثم الدوائية
د. خالد واصف الوزني	عضو اللجنة	رئيس المجلس	2022	أستاذ مشارك للسياسات العامة في كلية محمد بن راشد للإدارة الحكومية ، خبير ومستشار في قضايا الاقتصاد والاستراتيجيات
طارق زياد الزعيم	عضو اللجنة	عضو مجلس الادارة	2022	عضو مجلس ادارة لعدة شركات

عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (√ تمثّل الحضور ، × تمثّل الغياب)

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
محمد فراس الكردي	د. خالد واصف الوزني	طارق زياد الزعيم	
√	√	√	2024/01/29
√	√	√	2024/04/23
√	√	√	2024/07/17
√	√	√	2024/10/23
√	√	√	2024/11/24

لجنة التدقيق

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد طارق زياد الزعيم	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2022	عضو مجلس إدارة لعدة شركات .
السيد محمد عبد الفتاح الغنمة	عضو اللجنة	عضو مجلس الادارة	2022	42 عاماً من الخبرة المصرفية بكالوريوس علوم/ تخصص رياضيات (1975)، جامعة الرياض (الملك سعود) – المملكة العربية السعودية -دبلوم برمجة كومبيوتر (1976) لندن
السيد محمد عماد محمد عدنان معتوق	عضو اللجنة	عضو مجلس الادارة	2022	نائب رئيس مجلس الإدارة لمجموعة معتوق ، شريك ومؤسس لعدة شركات

عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (✓ تمثل الحضور، × تمثل الغياب)

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
طارق زياد الزعيم	محمد عبد الفتاح الغنمة	محمد عماد محمد عدنان معتوق	
✓	✓	✓	2024/01/24
✓	✓	X	2024/04/23
✓	✓	✓	2024/07/16
✓	✓	✓	2024/10/21

إضافة لما سبق:

بالنسبة للجنة التدقيق

بيان واجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات خلال العام وفق الآتي:

موضوع الاجتماع	تاريخ الاجتماع
مناقشة البيانات المالية عن الربع الرابع /2023	2024/01/24
مناقشة البيانات المالية عن الربع الأول لعام/ 2024	2024/04/23
مناقشة البيانات المالية عن الربع الثاني لعام/ 2024	2024/07/16
مناقشة البيانات المالية عن الربع الثالث لعام/ 2024	2024/10/21

بالنسبة للجنة المكافآت

1. هل قامت اللجنة بوضع سياسة واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين باستخدام معايير مرتبطة بالأداء؟

لا يوجد أي منافع و أجور يتقاضاها الأعضاء بموجب قرار مجلس الإدارة ، أما بخصوص مدراء المديرية فيخضعون للآلية المتبعة لكافة موظفي البنك وهي المكافآت المتغيرة والتي لا تصرف إلا وفق شروط يحددها المدير العام في كل عام على حدى وحسب أرباح البنك وتعرض على لجنة ترشيحات ومكافآت والمجلس للموافقة .

2. هل تتم مراقبة المعايير المذكورة بشكل سنوي؟

- نعم

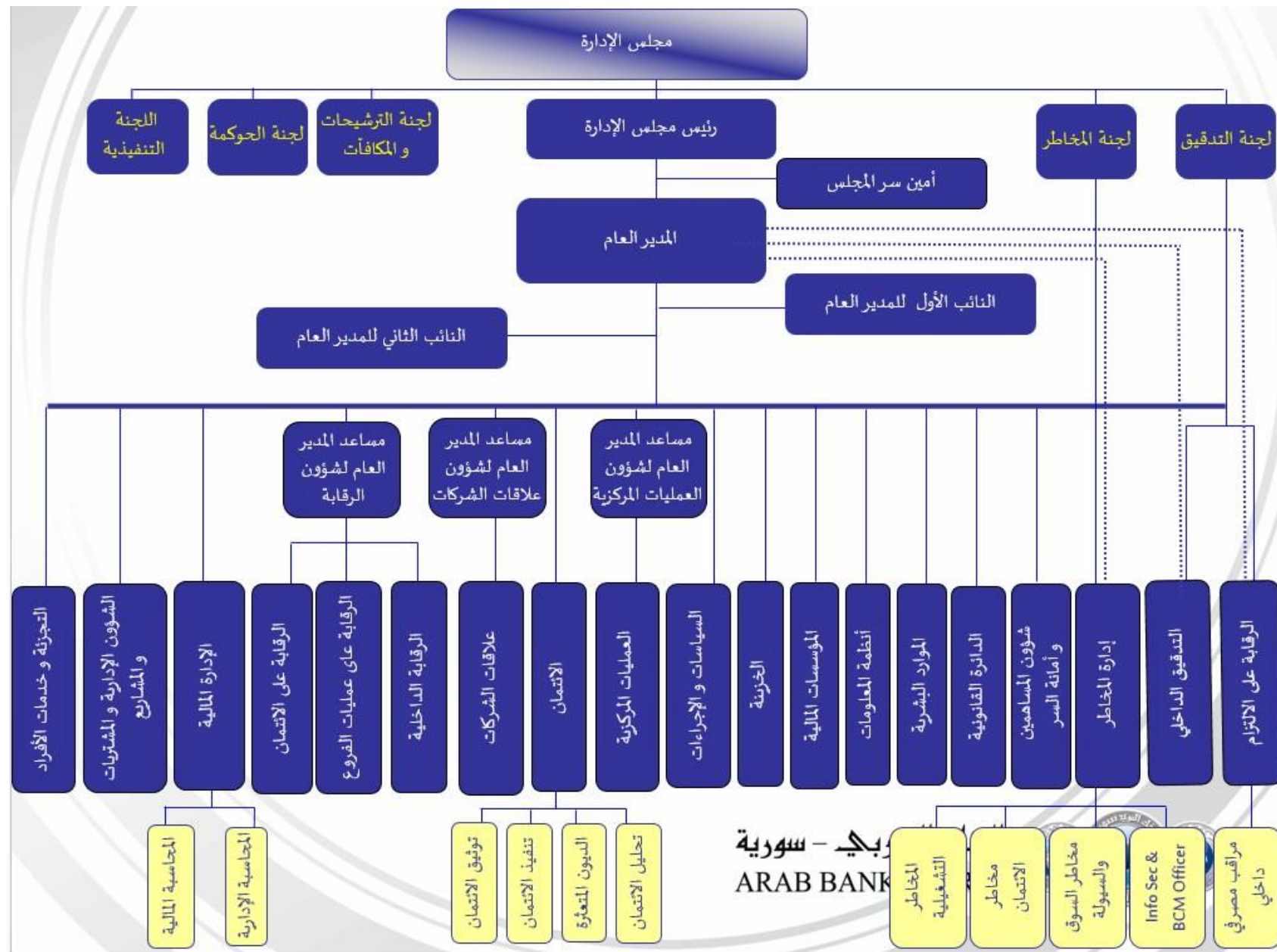
الإدارة التنفيذية

القائم بأعمال المدير العام	
فتح الله شريف صدقه	
السيد/ فتح الله شريف صدقه يشغل منصب القائم بأعمال المدير العام للبنك العربي - سورية من الجنسية الأردنية ، حاصل على شهادة دبلوم دراسات مصرفية من معهد الدراسات المصرفية في عمان الأردن - بكالوريوس دراسات مصرفية - جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا 1987 يملك ما يزيد عن 26 سنة من الخبرة العملية في العمل المصرفي تشمل مجالات الاستثمار، تمويل المشاريع، الائتمان والاقتصاد والأبحاث المتخصصة .	
ما يملكه من أسهم الشركة	
عدد الأسهم	نسبة الملكية
لا يوجد	
النائب الثاني للمدير العام	
محمد يمان مسلم عرنوس	
السيد/ يمان عرنوس يشغل منصب النائب الثاني للمدير العام للبنك العربي - سورية من الجنسية السورية، حاصل على شهادة الماجستير في الإدارة المالية من الأكاديمية العربية للعلوم المصرفية - بكالوريوس محاسبة من جامعة دمشق - يملك ما يزيد عن 20 سنة من الخبرة العملية في مجال العمل المصرفي الاستثماري و الائتماني و التخطيط الاستراتيجي على مستوى البنك و إعداد الدراسات و الأبحاث و اعداد الموازنات التقديرية .	
ما يملكه من أسهم الشركة	
عدد الأسهم	نسبة الملكية
لا يوجد	

رواتب وتعويضات وبدلات ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية خلال العام:

عدد أعضاء الإدارة التنفيذية العليا	الرواتب	التعويضات والبدلات	المكافآت
	5,293,460,521	370,541,943	1,336,070,742
المجموع	7,000,073,206		

الهيكل التنظيمي للشركة



التدقيق الداخلي/ الحوكمة/ المخاطر⁹

التدقيق الداخلي

مدير/ رئيس الوحدة
السيدة ربا نوباني
مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي
يوجد وحدة إدارية خاصة للتدقيق الداخلي تتبع الدائرة بشكل مباشر للجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة و تمارس عملها وفق معايير الاستقلالية والموضوعية وذلك بهدف تقديم رأي موضوعي و محايد عن كافة الأعمال التي تقوم بمراجعتها بما فيها الخدمات الاستشارية المقدمة لإدارة البنك من خلال إتباع أسلوب منهجي منظم لتقييم وتحسين فاعلية عمليات الحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة الداخلية للعمل على إضافة قيمة مناسبة لأنشطة البنك المختلفة .
عدد الموظفين
اكتمل عدد موظفي دائرة التدقيق الداخلي خلال العام 2024 و أصبحت تتألف من سبعة موظفين على النحو التالي : مدير دائرة التدقيق الداخلي ونائبه ، مدقق أنظمة معلومات و أربع مدققين داخليين جميعهم حاصلين على الشهادات العلمية المناسبة التي تؤهلهم للقيام بمهام التدقيق الداخلي المختلفة .
المهام
يهدف التدقيق الداخلي إلى مساعدة الإدارة في القيام بوظائفها على أكمل وجه عن طريق تزويدها بالتحليل والتقييم المناسب عن الأنشطة التي يتولى المدقق الداخلي مراجعتها إضافة إلى التأكد من ضمان كفاءة وفعالية نظام الرقابة الداخلي للتمكن من تقديم تأكيد معقول حول تحقيق أهداف البنك الواردة ضمن الاستراتيجية المعتمدة، ويتم تحقيق الهدف الشامل للتدقيق عن طريق مجموعة من الأعمال التي تشمل على سبيل المثال: 1- وضع مخطط للتدقيق والقيام بعملية الفحص والتقييم لمراكز العمل المختلفة وإيصال النتائج إلى الأطراف المعنية. 2- تقديم التوصيات اللازمة لتحسين آليات العمل ومتابعة تنفيذ تلك التوصيات. 3- فحص وتقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة الضبط الداخلي. 4- التأكد من الالتزام بالخطط والسياسات والإجراءات الموضوعية. 5- إجراء كافة عمليات التحقيق الخاصة اللازمة حيال المشاكل والمخالفات الهامة والجوهرية. 6- مساعدة الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة ولجنة التدقيق من خلال تقديم الاستشارات المطلوبة التي يتم الاتفاق على طبيعتها ونطاقها وفقاً للمعايير الدولية وأفضل الممارسات.

9 هذه الصفحة مخصصة للمعلومات الخاصة بوحدة التدقيق الداخلي (أو المدقق الداخلي)، وفي حال وجود وحدة تنظيمية مستقلة مختصة بالحوكمة وإدارة المخاطر يجب تكرار هذه الصفحة بالنسبة لكل وحدة.

إدارة المخاطر¹⁰

مدير / رئيس الوحدة
السيد مهند محمد خلف
مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي
يوجد وحدة إدارية خاصة لإدارة المخاطر بحيث تتبع دائرة إدارة المخاطر بشكل مباشر للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة
عدد الموظفين
ويبلغ عدد موظفيها 5 موظفين بالإضافة إلى مدير الدائرة السيد مهند محمد خلف
المهام
- تطبيق استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى إعداد سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر والرقابة على تطبيقها. - وضع حدود وسقوف لكافة أنواع المخاطر ومتابعة الالتزام بها. - وضع أدوات ونماذج لتحديد وقياس كافة أنواع المخاطر التي يواجهها المصرف. - تحديد طرق الحد والتخفيف من المخاطر التي يتعرض لها المصرف. - إعداد التقارير اللازمة عن كافة أنواع المخاطر ومشاركتها مع الأطراف ذات العلاقة والإدارة التنفيذية، بالإضافة إلى إبلاغ مجلس الإدارة عن المخاطر التي يتعرض لها المصرف والتجاوزات الحاصلة. - تعزيز ورفع مستوى الوعي والمعرفة بالمخاطر على مستوى البنك ككل، على اعتبار أن كافة الموظفين هم مشاركون في عملية إدارة المخاطر والحد من أثارها.

10 هذه الصفحة مخصصة للمعلومات الخاصة بوحدة التدقيق الداخلي (أو المدقق الداخلي)، وفي حال وجود وحدة تنظيمية مستقلة مختصة بالحوكمة وإدارة المخاطر يجب تكرار هذه الصفحة بالنسبة لكل وحدة.

11 دائرة الالتزام

مدير / رئيس الوحدة
السيد محمد سمير صالح
مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي
يوجد وحدة إدارية خاصة لدائرة الرقابة على الالتزام ، تتبع الدائرة بشكل مباشر للجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة
عدد الموظفين
يبلغ عدد موظفيها 10 موظفين بالإضافة إلى مدير الدائرة السيد محمد سمير صالح
المهام
- تقديم المشورة لمجلس الإدارة فيما يتعلق بتطبيق القرارات والقوانين والأنظمة النافذة، مع مراعاة استقلالية عمل المديرية وعدم القيام بأي مهام تنفيذية. - متابعة مخاطر عدم الالتزام في المؤسسة من خلال مراقبة الالتزام بالقوانين و القرارات و التعليمات الرقابية و السياسات و الإجراءات المعتمدة لدى المؤسسة و إعداد التقارير اللازمة. - مراقبة التزام المؤسسة بكافة قواعد و إجراءات مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب. - إعداد تقارير دورية بنتائج أعمالها لمجلس الإدارة و الجهة الرقابية حسب الاختصاص. - مهام وواجبات مدير مديرية " مراقبة الالتزام ": - الإشراف على عمل كافة الوحدات ضمن مديرية "مراقبة الالتزام" وحسن قيامها بمهامها. - وضع خطة عمل متكاملة لمديرية مراقبة الالتزام ورفعها إلى مجلس الإدارة للنظر باعتمادها، ومتابعة الانحرافات الحاصلة ومبرراتها على تلك الخطة خلال العام واقتراح الإجراءات المناسبة. - المساهمة في نشر ثقافة الالتزام في المؤسسة على اختلاف المستويات الإدارية. - مراجعة واعتماد أدلة العمل الاسترشادية الخاصة بوحدة المديرية. - ضمان وجود وصف وظيفي لكافة الوظائف في مديرية مراقبة الالتزام بما فيها مدير المديرية

11 هذه الصفحة مخصصة للمعلومات الخاصة بوحدة التدقيق الداخلي (أو المدقق الداخلي)، وفي حال وجود وحدة تنظيمية مستقلة مختصة بالحوكمة وإدارة المخاطر يجب تكرار هذه الصفحة بالنسبة لكل وحدة.

مدقق الحسابات

اسم مكتب مدقق الحسابات
السيد أحمد رضوان الشرايبي
أتعاب التدقيق ¹²
15,000,000 ل.س (خمسة عشر مليون ليرة سورية)
تاريخ البيانات المالية المدققة من قبله ¹³
2024
التحفظات أو الأمور الهامة التي قام المدقق بتضمينها في تقارير المراجعة والتدقيق للعام الذي يغطيه التقرير
لا يوجد تحفظات

الخدمات الأخرى غير التدقيق والاستشارات التي تمت خلال العام (في حال كانت الخدمة مقدمة من شركة أو مدقق حسابات غير معتمد من الهيئة يجب ذكر نبذة عنه)

المدقق/ شركة الاستشارات	نبذة عنه	تفصيل الخدمة المقدمة	أتعاب الخدمة المقدمة
مؤسسة مضر عباس التقنية	مؤسسة متخصصة بتقديم خدمات تقانة المعلومات والاتصالات وحاصل على شهادة اعتمادية تقديم خدمات أمن المعلومات للقطاع الخاص في الجمهورية العربية السورية بالقرار رقم 21/2442 تاريخ 2022-09-06 الصادر عن الهيئة الوطنية لخدمات تقانة المعلومات	مهام التدقيق المعلوماتي الخارجي وفق القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 115 / م ن تاريخ 2022/05/23	400,000,000 ل.س

12 المطلوب أتعاب التدقيق للعام الذي يغطيه التقرير.

13 المطلوب ذكر تاريخ البيانات المالية النهائية المدققة من قبل مفتش الحسابات (مثلاً 2019، 2022، 2023 إلخ)

بيان أي علاقة مالية تربط مدقق الحسابات بالشركة (غير أتعاب التدقيق أو الخدمات الأخرى التي يقدمها للشركة) ؟

• لا يوجد

الإفصاح والشفافية

المتحدّث/ المتحدثين الرسميين باسم الشركة					
الاسم			المنصب الوظيفي		
خالد واصف الوزني			رئيس مجلس الادارة		
فتح الله شريف صدقه			القائم بأعمال المدير العام		
التقارير والبيانات المالية المنشورة على موقع الهيئة الالكتروني خلال العام					
البيانات المالية				التقرير السنوي	دعوة الهيئة العامة
نهائي	ربع أول	نصفي	ربع ثالث		
✓	✓	✓	✓	✓	✓
في حال عدم النشر لأي من التقارير المذكورة، يجب توضيح السبب					

الهيئات العامة المنعقدة خلال العام والقرارات المتخذة خلالها¹⁴

اجتماع الهيئة العامة غير العادية التي تقوم بأعمال الهيئة العامة العادية	5/27/2024
القرارات ¹⁵	
مضمون القرار	رقم القرار
الاستماع لتقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة للدورة المالية 2023، ولخطة العمل للسنة المالية 2024 : تلا السيد رئيس الهيئة العامة تقرير مجلس الإدارة و الذي تضمن استعراض ماتم أنجازه حتى نهاية العام 2023 على مختلف الأصعدة وخطة البنك لعام 2024	1
الاستماع لتقرير مدقق الحسابات عن أحوال البنك وعن حساب ميزانيته وعن الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة والموقوفة بتاريخ 31 كانون الأول 2023 : خلص السيد/ أسعد شرباتي - مدقق الحسابات إلى أن ميزانية و حسابات الشركة صحيحة وأعدت وفقاً للقانون والأصول وتظهر بشكل عادل حسابات الشركة ومركزها المالي عن السنة المالية 2023.	2
الإطلاع على ميزانية الشركة عن السنة المالية المنصرمة /2023/ وبيان الأرباح والخسائر وبيان التدفقات النقدية والإيضاحات حولها، وبيان و اقع محفظة التسهيلات الإئتمانية وتطورها بلغ صافي الربح المتحقق للبنك العربي – سورية بعد الضريبة والمخصصات للعام 2023 ما مجموعه (531.5) مليار ليرة سورية مقارنة بربح صافي قدره (27.8) مليار ليرة سورية للعام 2022، علماً بأن الأرباح غير المتحققة والناجمة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي قد بلغت (519.2) مليار ليرة سورية خلال العام 2023 في مقابل (27.4) مليار ليرة سورية تم تسجيلها خلال العام 2022. هذا، وقد شهد إجمالي الدخل التشغيلي للبنك نمواً بما نسبته 283% خلال العام 2023 ليصل إلى (44.5) مليار ليرة سورية مقابل (11.6) مليار ليرة سورية تم تحقيقها خلال العام 2022 بالمقابل، شهدت إجمالي المصاريف التشغيلية للبنك، بإستثناء المخصصات الإئتمانية، زيادة بمقدار (16.5) مليار ليرة سورية وبنسبة 131%.	3
مناقشة تقرير مجلس الإدارة ومدقق الحسابات والحسابات الختامية والمصادقة عليهم : بالتصويت وافقت الهيئة العامة بالإجماع على تقرير مجلس الإدارة ومدقق الحسابات والحسابات الختامية.	4
اتخاذ القرارات فيما يتعلق بتكوين الاحتياطيات، وفق أحكام القوانين المطبقة على المصارف: مناقشة موضوع الاحتياطيات وبناءً على نتائج البنك المتحققة لعام 2023 توجب اقتطاع : - احتياطي قانوني بقيمة 920,355,403 ليرة سورية.	5

14 يجب تكرار هذا الجدول لكل هيئة عامة

15 أي قرار من قرارات الهيئة العامة في حال طرأ عليه أي تطوير أو تعديل بين تاريخ الهيئة العامة وتقرير الحوكمة تسجل هذه الملاحظة * أسفل الجدول
مثلاً : موافقة مبدئية تحولت لنهائية، أو مناقشة قضية صدر فيها حكم لاحق..... إلخ

	- احتياطي خاص بقيمة 1,425,159,280 ليرة سورية وبالتصويت وافقت الهيئة العامة بالإجماع.
6	اتخاذ القرار بخصوص الأرباح إن وجدت وفق اقتراح مجلس الإدارة : بالتصويت وافقت الهيئة العامة بالإجماع على تحويل الأرباح الصافية لتغطية الخسائر المتراكمة المحققة.
7	البحث في تعويضات أعضاء مجلس الإدارة لعام 2023 واتخاذ القرارات بشأنها : أشار السيد رئيس الهيئة العامة إلى تنازل أعضاء مجلس الإدارة عن التعويضات والبدلات لعام 2023 وبالتصويت وافقت الهيئة العامة بالإجماع على هذا البند.
8	تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2023: تمت مناقشة موضوع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن العام 2023 و بناءً على نتائج البنك المتحققة لعام 2023 لا يوجد أية مكافآت لرئيس و أعضاء مجلس الإدارة وبالتصويت وافقت الهيئة العامة بالإجماع على ذلك.
9	انتخاب مدقق الحسابات لسنة مالية واحدة وتعيين تعويضاته : استناداً لأحكام المادة / 24 / من النظام الأساسي للبنك بشأن تعيين الهيئة العامة مؤسسة عربية أو دولية من ذوي الاختصاص في التدقيق، تم انتخاب السيد / أحمد رضوان الشراي من قبل الهيئة العامة بالإجماع كمدقق لحسابات الشركة وذلك للدورة المالية 2024 وفوضت مجلس الإدارة بتجديد أتعابه.
10	إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن أعمالهم خلال العام 2023: وافقت الهيئة العامة بالإجماع على تبرئة ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير العام وممثلي البنك عن أعمال الشركة خلال السنة المالية 2023.
11	عرض موضوع اتفاقية الدعم الفني والإداري بين البنك العربي سورية- والشريك الاستراتيجي: قيمة العقد السنوي هو 50 ألف دولار، ولا يمكن توقيعه ونفاذه إلا بعد موافقة مصرف سورية المركزي عليه، حيث وافقت الهيئة العامة بالإجماع على تجديد عقد الإدارة وعلى قيمته السنوية وعلى تفويض مجلس الإدارة بمناقشة التعديلات مع مصرف سورية المركزي والحصول على موافقتهم وإبرام العقد وفق التعديلات النهائية التي يستنسها مصرف سورية المركزي ومجلس الإدارة.
12	حيث وافقت الهيئة العامة بالإجماع على: - تعديل المادة 8 من النظام الأساسي ليصبح رأسمال الشركة 10 مليار ل.س موزع على مائة مليون سهم قيمة السهم الواحد مائة ليرة سورية. - تعديل المادة 2 من النظام الأساسي.

الأحداث الجوهرية والافصاحات الطارئة خلال العام

الرقم	تاريخ الحدث	تفاصيل الحدث	هل تم الإفصاح عن الحدث؟	تاريخ الإفصاح
1	2024/01/25	إغلاق فرع السويداء فرع البنك العربي - سورية بشكل مؤقت	تم	2024/01/29
2	2024/01/25	إغلاق فرع حرسنا وشطبه من سجل المصارف بشكل نهائي	تم	2024/01/29
3	2024/02/14	افتتاح فرع السويداء بمقره الجديد .	تم	2024/02/19
4	2024/05/09	إقرار مجلس إدارة البنك العربي بزيادة رأس المال الى عشرة مليارات سورية	تم	2024/05/09
5	2024/07/29	وفاة المرحوم القائم بأعمال المدير العام /غسان خميس أبو النيل	تم	2024/07/31
6	2024/12/02	إغلاق فرع صحنايا وشطبه من سجل المصارف بشكل نهائي	تم	2024/12/05
7	2024/12/12	أفصاح عن تعرض فرع المزة الى أعمال سرقة وسطو مسلح	تم	2024/12/29

المخالفات الجوهرية المرتكبة خلال العام مع بيان أسبابها:

1. غرامة مالية 4 مليون ليرة سورية بتاريخ 24 - 04 - 2024 / بسبب مخالفة المادة 1 من القرار رقم 67 / م ن لعام 2021 لتجاوز المدة المحددة لتصفية العقارات المستملكة لقاء الديون
2. غرامة مالية 5 مليون ليرة سورية بتاريخ 06 - 08 - 2024 / بسبب مخالفة المادة الثانية من القرار رقم 501 / م ن / ب 4 لعام 2009 لجهة تجاوز التوظيفات داخل وخارج الميزانية الحدود الموضوعية ضمن القرار عن بيانات أشهر 1+2+3+4 / 2023.
3. غرامة مالية بقيمة 100 ألف ليرة سورية بتاريخ 06-08-2024 / بسبب قصور الالتزام بأحكام قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم /1004/ لعام 2007 /المتضمن القواعد العامة لإعداد البيانات المالية الدورية للأوضاع المصرفية والنماذج الخاصة بها لجهة نموذج الموجودات 27 والمطالبيات 15-2 عن بيانات النصف الأول لعام 2023

أي عقوبة أو جزاء أو قيد احتياطي مفروض على الشركة من الهيئة أو من أي جهة إدارية أو قضائية
لا يوجد.

المسؤولية الاجتماعية

بيان بالمساهمات والممارسات الاجتماعية والبيئية أو تلك المتعلقة بالسلامة المهنية خلال العام

المساهمة	القيمة
1. دار عودة / قريش للأيتام 2. جمعية المبرة النسائية	50,000,000 ل.س
المجموع	50,000,000 ل.س

حقوق المساهمين

تصنيف المساهمين بين الطبيعيين والاعتباريين في نهاية العام

	الطبيعيين	الاعتباريين	المجموع
عدد المساهمين	1,146	15	1,161
نسبة الملكية	%45.52	%55.47	%100

تصنيف المساهمين بين سوريين وعرب وأجانب في نهاية العام

المجموع	أجنبي	عربي	سوري	
1,161	-	2	1,159	عدد المساهمين
%100	-	%51,286	%48,71	نسبة الملكية

المساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة في نهاية العام

الرقم	اسم المساهم	نسبة الملكية
1	البنك العربي ش م ع	%51,286
2	عالية طلال زين	%5
3	محمد كامل صباغ شرباتي	%5
المجموع	3	%61.286

المساهمين وفق حجم الملكية

نسبة الأسهم من عدد الأسهم المكتتب بها	عدد الأسهم	عدد المساهمين	ملكية الأسهم	الرقم
2.39%	1,131,994	1066	أقل من 10,000	1
2.22%	1,173,135	52	من 10,000 وأقل من 50,000	2
1.91%	962,472	13	من 50,000 وأقل من 100,000	3
5.06%	2,581,144	12	من 100,000 وأقل من 500,000	4
88.42%	44,651,255	18	من 500,000 وأكثر	5
100%	50,500,000	1,161	المجموع	

سعر سهم الشركة في السوق خلال العام

الشهر	سعر إغلاق	التغير عن سعر الإغلاق السابق	حجم التداول	قيمة التداول	عدد الصفقات
كانون الثاني	3,941	33.01	24,036	83,667,896	124
شباط	5,837	48.12	66,231	332,124,424	158
آذار	6,088	4.31	45,793	256,729,393	77
نيسان	6,156.58	1.11	66,398	405,037,198	100
أيار	6,536	6.16	34,871	254,536,907	139
حزيران	6,364.20	-2.63	14,634	90,186,567.00	85
تموز	7,061.03	10.95	19,909	139,564,125.00	39
آب	7,111.66	0.72	65,858	463,326,423.00	41
أيلول	7,200.00	1.24	4,481	32,292,116.00	14
تشرين الأول	7,250	0.69	134,487	968,366,850.00	13
تشرين الثاني	7,100.00	-2.07	10,475	74,464,600.00	18
كانون الأول	6,972.93	-1.79	935	6,423,635.00	8
المجموع			488,108	3,106,720,134	816

سلسلة توزيع الأرباح على مدار خمس سنوات

2023	2022	2021	2020	2019	
5,050,000,000 ل.س	5,050,000,000 ل.س	5,050,000,000 ل.س	5,050,000,000 ل.س	5,050,000,000 ل.س	رأس المال المدفوع
-	-	-	-		قيمة الأرباح الموزعة
-	-	-	-		نسبة التوزيع
لا يوجد					نوع التوزيع (نقدي/أسهم مجانية)

- هل علاقات المساهمين قسم مختص في الشركة أم أن الأمر منوط بموظفي أقسام أخرى ؟
قسم علاقات المساهمين قسم مختص في الشركة.

- مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي
قسم علاقات المساهمين. ، دائرة أمانة السر وشؤون المساهمين/ تابع للمدير العام

- اسم المسؤول عن علاقات المساهمين ورقم هاتفه / بيانات التواصل مع القسم (الهاتف – الفاكس – البريد الالكتروني)

1- سارة دريد الغيرة / مسؤول دائرة أمانة السر/ شؤون مساهمين / ايميل: sara.Al-ghabra@arabbank-syria.sy

فاكس: +963 11 334 98 44 / هاتف: +963 11 9421 / تحويلة هاتف: 2281

2- ديانا طه السهلي / مسؤول دائرة أمانة السر/ شؤون مساهمين / ايميل: Diana.Al-Sahli@arabbank-syria.sy

فاكس: +963 11 334 98 44 / هاتف: +963 11 9421 / تحويلة هاتف: 2282

اسم وتوقيع المدير العام

فتح الله شريف صدقة / القائم بأعمال المدير العام



اسم وتوقيع ومنصب المسؤول عن إعداد التقرير

شام عبد المحسن الشركس / أمين سر مجلس الإدارة

من / اسم وتوقيع رئيس مجلس الإدارة أو من ينوب عنه

د. خالد واصف الوزني